

به نام خدا

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۵/۲۶
شماره: ۳۹۹/۰۱/۳۹۷ گ

مدیریت محترم عامل

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

با سلام و احترام،

به پیوست ۲ نسخه گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای به انضمام صورتهای مالی شرکت برای دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۱ تقدیم می‌گردد.

با تقدیم احترام

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار
بهراد مشار
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۳۳۸۹۸

رونوشت: سازمان بورس و اوراق بهادار

بهراد مشار
موسسه حسابرسی
(حسابداران رسمی)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای
به انضمام صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۱

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) و (۲)	۱- گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای
	۲- صورتهای مالی :
۲	الف) صورت سود و زیان
۳	ب) صورت وضعیت مالی
۴	ج) صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	د) صورت جریان های نقدی
۴۰-۶	۳- یادداشتهای توضیحی

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به هیأت مدیره

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای دوره مالی میانی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمیتواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخیره مذکور به مبلغ ۳۸ میلیارد ریال ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می باشد.

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

نتیجه‌گیری مشروط

۴- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۳، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یادشده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر موارد

۵- صورتهای مالی و تأییدیه مدیران توسط سه نفر از اعضای هیأت مدیره امضا شده است.

۶- در ارتباط با رعایت مقررات و ضوابط حاکم بر شرکتهای ثبت شده پذیرفته نشده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل مربوط به افشای اطلاعات مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. به استثنای عدم ارائه به موقع صورتهای مالی ۳ ماهه حسابرسی نشده، این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

تاریخ: ۲۴ مرداد ماه ۱۴۰۱

حسابرس مستقل
بهراد مشار
فریده شیرازی
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران
شماره عضویت: ۸۰۰۴۵۷
شماره عضویت: ۸۱۱۰۹۸
رضا یعقوبی

صورت‌های مالی

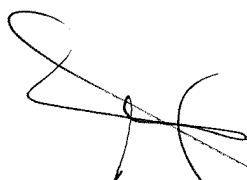
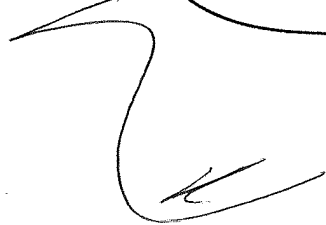
شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
اولین صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

با احترام

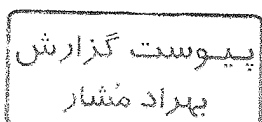
به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۴۰	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۲ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	علی ضیائی اردکانی
	نایب رئیس هیأت مدیره	بهزاد گلکار
	عضو هیأت مدیره	علیرضا معرفت
	عضو هیأت مدیره	حسینعلی علیمی
	عضو هیأت مدیره	جواد گوهرزاد
	مدیر عامل	مینا صدیق نوحی

تهران - خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) - شماره ۱۲۳



شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

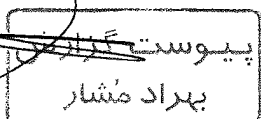
گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
	۹۶۴,۵۸۹	۵	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)
	(۶۰,۲۰۶)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۹۰۴,۳۸۳			حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
-		۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۹۰۴,۳۸۳			درآمدهای بیمه ای
	(۲۸۷,۷۰۱)	۸	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
	-	۹	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۲۸۷,۷۰۱)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
	(۳۸,۴۷۴)	۱۰	تغییرات سایر ذخایر فنی
	(۱۲۱,۲۰۰)	۱۱	سایر هزینه های بیمه ای
(۱۵۹,۶۷۴)			
(۴۴۷,۳۷۵)			هزینه های بیمه ای
۴۵۷,۰۰۸		۱۲	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
	(۸۸,۹۷۳)	۱۳	هزینه های اداری و عمومی
	۵۳۱,۳۷۷	۱۴	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۴۲,۴۰۴			
۸۹۹,۴۱۲			سود عملیاتی
	(۶۴,۱۹۷)	۱۵	هزینه مالی
	۱۷,۹۳۰	۱۶	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
(۴۶,۲۶۷)			
۸۵۳,۱۴۵			سود قبل از مالیات
(۷۵,۹۲۰)		۲۶	مالیات بر درآمد
۷۷۷,۲۲۵			سود خالص
			سود پایه هر سهم (ریال):
۳۲۴			عملیاتی
(۱۳)			غیرعملیاتی
۳۱۱		۱۷	سود پایه هر سهم

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه انکابی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال		
۸۹,۳۹۸	۲۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	۵۹,۵۷۱	۱۸	موجودی نقد
۷۵,۹۲۰	۲۶	مالیات پرداختنی	۱,۳۳۳,۳۱۵	۱۹	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی
۶۸,۴۹۸	۲۷	سایر پرداختنی ها	۳۶,۷۴۱	۲۰	سهم بیمه گران انکابی واگذاری از ذخایر فنی
۲۸۷,۷۰۱	۲۸	ذخیره خسارت معوق	۳۰,۲۹۲	۲۱	سایر دریافتنی ها
-	۲۹	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۳۷۶,۴۹۱	۲۲	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۴۱۴,۸۱۹	۳۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۳۳۷,۸۵۳	۲۳	دارایی های ثابت مشهود
۳۸,۴۷۴	۳۱	سایر ذخایر فنی	۸,۹۱۰	۲۴	دارایی های نا مشهود
۹۷۹,۷۱۱	۳۲	تسهیلات مالی			
۱,۴۲۷	۳۳	ذخیره مزایای پایان خدمت			
۱,۹۵۵,۹۴۸		جمع بدهی ها			
		حقوق مالکانه			
		سرمایه			
۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۴	سرمایه تعهد شده			
(۱,۳۵۰,۰۰۰)	۳۴	اندوخته قانونی			
۳۸,۸۶۱	۳۵	اندوخته سرمایه ای			
۷۷,۷۲۳	۳۶	سود انباشته			
۶۶۰,۶۴۱		جمع حقوق مالکانه			
۲,۰۲۷,۲۲۵		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۳,۹۸۳,۱۷۳		جمع دارایی ها
۳,۹۸۳,۱۷۳					

سهم انکابی سامان
شماره ثبت ۵۹۱۲۲۶

پیشبردست گزارش
بهادر هشدار

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

جمع کل	سود (زیان) انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه تعهد شده	سرمایه
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	-	-	-	-
۷۷۷,۲۲۵	۷۷۷,۲۲۵	-	-	-	-
۷۷۷,۲۲۵	۷۷۷,۲۲۵	-	-	-	-
۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰
(۱,۲۵۰,۰۰۰)	-	-	-	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	-
-	(۳۸,۸۶۱)	-	۳۸,۸۶۱	-	-
-	(۷۷,۷۲۳)	۷۷,۷۲۳	-	-	-
۲,۰۲۷,۲۲۵	۶۶۰,۶۴۱	۷۷,۷۲۳	۳۸,۸۶۱	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	۲,۵۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سود خالص دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سود جامع دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سرمایه

سرمایه تعهد شده

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

محمد اکتایی سلامان
شماره ثبت ۵۹۱۳۲۶

بهیوست گزارش
بهراد منشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 صورت جریان های نقدی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷

روزه منتهی به

۱۴۰۱/۰۳/۳۱

یادداشت

میلیون ریال

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

مانده موجودی نقد در پایان دوره

معاملات غیر نقدی

۵۲۳,۴۱۷ ۳۷

-

۵۲۳,۴۱۷

(۳۰۳,۰۹۸)

(۹,۷۷۰)

(۶۰,۰۵۰)

(۱,۲۱۶,۴۴۱)

(۱,۵۸۹,۳۵۹)

(۱,۰۶۵,۹۴۲)

۱,۲۵۰,۰۰۰

(۶۰,۲۹۰)

(۶۴,۱۹۷)

۱,۱۲۵,۵۱۳

۵۹,۵۷۱

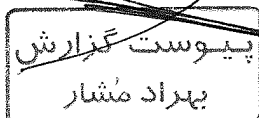
-

۵۹,۵۷۱

۱,۰۴۰,۰۰۰

۳۸

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signatures and initials.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱ - تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۴۰۱۰۷۴۷۴۸۵ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۳ تحت شماره ۵۹۱۳۲۶ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. پروانه فعالیت شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۵ در زمینه انجام عملیات بیمه اتکایی در تمام رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. مرکز اصلی شرکت تهران - خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) - شماره ۱۲۳ می باشد.

۲-۱- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت از انجام عملیات بیمه ای اتکایی از داخل یا خارج از کشور در انواع رشته های بیمه بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سرمایه گذاری از محل ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه می باشد.

۳-۱- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام به شرح زیر می باشد:

دوره مالی ۴ ماهه ۱۷ روزه منتهی به

۱۴۰۱/۰۳/۳۱

نفر	
۷	کارکنان رسمی
۳	کارکنان قراردادی
۱۰	

۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به

شرح زیر است:

۲-۱- استاندارد تجدید نظر شده ۱۶ با عنوان آثار نرخ ارز از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، که در صورت اجرای آن در شرایط حاضر تاثیر با اهمیتی در صورت های مالی آتی شرکت ندارد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ا. شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را نیز مطابق با آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه در نظر گیرند.

۳-۲ - سرمایه گذاری‌ها

اندازه گیری :

سرمایه گذاری‌های بلند مدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها
سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها
سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها

سرمایه گذاری‌های جاری :

سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی)
سرمایه گذاری‌ها
سایر سرمایه گذاری‌های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها

نحوه شناخت درآمد :

سرمایه گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام
شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳-۳-۲- استهلاك دارایی نامشهود با عمر مفید معین ، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ و روش زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۴-۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۳-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۴-۳ بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می- شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی یا باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت و یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستهلك می‌شود. مخارج نگهداری و تعمیرات روزمره دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع بعنوان هزینه شناسایی و در صورت سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۴-۳-۴-۲- دارایی‌های ثابت مشهود تحصیل شده از طریق قرارداد اجاره سرمایه ای ، به "اقل ارزش منصفانه دارایی در آغاز اجاره و ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره" اندازه گیری می‌شود. جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره ، از نرخ ضمنی سود تضمین شده ، اجاره استفاده می‌گردد.

۴-۳-۴-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه ای باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم

۴-۳-۴-۳-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد ، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد ، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است ، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در ضرورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۳-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یک واحد یا وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۵-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود(زیان) شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فر عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳-۶- ذخیره

۳-۶-۱- ذخیره فنی

ذخیره فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۶-۱-۱- بیمه‌های غیر زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
	سال جاری: برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه‌نامه‌های اتکایی قبولی پس از کسر ۲۰ درصد بعنوان هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های قبولی اتکایی و کسرحق بیمه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود). سال‌های آتی: چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود. تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. - ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	
ب- ذخیره ریسک منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده (سهم نگهداری)	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد بشرح زیر محاسبه می شود : $\frac{(\text{۸۵} \% - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}}{\text{۸۵} \%}$

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ج- ذخیره خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی که به حساب آنها منظور می‌شود. ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی. تبصره - خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.
د- ذخیره برگشت حق بیمه	۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).
ه- سایر ذخایر	۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گران واگذارنده قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید شرکت بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد شرکت بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳-۶-۲- ذخیره فنی بیمه اتکائی قبولی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره فنی بیمه اتکائی قبولی	ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرورابط و توافقه‌های اتکایی محاسبه میشود.

۳-۶-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور میشود.

۳-۷-۷- درآمد عملیاتی

حق بیمه اتکائی قبولی شامل حق بیمه اتکائی قبولی می‌باشد.
با توجه به اینکه فعالیت بیمه‌ای شرکت منحصراً عملیات بیمه‌ای اتکائی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکائی اجباری و مصوبات مربوط نمی‌باشد.

۳-۷-۱- درآمد حق بیمه‌های اتکائی اختیاری

تمام درآمد حق بیمه برای مدت پوشش از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (پذیرش غرامت) به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌گردد.

۳-۷-۲- درآمد حق بیمه های اتکائی قراردادی

درآمد حق بیمه بر اساس صورت حساب‌های رسیده مربوط به دوره مالی به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌شود.

۳-۷-۳- درآمد کارمزد و کارمزد مشارکت درمنافع

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکایی ، همزمان با پوشش اتکایی و در قالب صورتحساب های مربوطه محاسبه و منظور می شود . همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصله از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود.

۳-۷-۴- باز یافت خسارت

خسارتهایی که تحت پوشش قراردادهای اتکایی واگذاری مجدد شرکت قرار می گیرند و از بیمه گران اتکایی قراردادهای باز یافت می شوند را خسارتهای دریافتی از بیمه گران اتکایی می نامند.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳-۸- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۸-۱- خسارت و مزایای پرداختی

هزینه خسارت سهم شرکت براساس صورتحسابها و گزارش های دریافتی از بیمه گران واگذارنده و باتوجه به زمان تحقق خسارت در حسابها منظور می شود همچنین به موجب مصوبات شورایعالی بیمه و نیز مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸ بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است (طبق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ حداکثر خسارات برآورد شده ای که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده بعلاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی نمی تواند بیش از ۳ درصد "خسارت اعلام شده در دست رسیدگی بعلاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی " باشد، لذا مازاد برآن منوط به تائید بیمه مرکزی ایران می باشد)، ذخیره مورد نیاز ، برآورد و شناسایی میشود در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه به دست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود.

۳-۸-۲- هزینه کارمزد و کارمزد مشارکت درمنافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می شود.

۳-۸-۳- مخارج تحصیل حق بیمه های قبولی

مخارج تحصیل نظیر کارمزد پرداختی به بیمه گران واگذارنده، همزمان با قراردادهای اتکایی، طبق شرایط توافقی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و در طی دوره پوشش اتکایی، بعنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

۳-۹- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

۳-۹-۱- نرخ تسعیر ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات	نوع ارز	نرخ تسعیر
دریافتنی ها	یورو	۲۶۸,۱۶۱ ریال
پرداختنی ها	دلار	۲۵۴,۴۷۰ ریال
دریافتنی ها	درهم	۶۹,۲۹۱ ریال

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳-۹-۲ - تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می‌شود:

الف - تفاوت‌های تسعیر بدهیهای ارزی مربوط به داراییهای واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

ب - در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۳-۹-۳ - دارایی‌ها و بدهی‌ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت و وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود.

۴ - قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱ - قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱ - طبقه بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری‌های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۵- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال					
رشته بیمه ای	حق بیمه اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	درآمد حق بیمه ناخالص
آتش سوزی	۱۷۱,۵۳۴	-	-	(۵۱,۴۶۰)	۱۲۰,۰۷۴
باربری	۲۶,۵۷۳	-	-	(۸,۹۶۸)	۱۷,۶۰۴
کشتی	۱۵,۳۳۹	-	-	(۴,۶۰۲)	۱۰,۷۳۷
مهندسی	۲۸,۸۹۲	-	-	(۸,۶۶۷)	۲۰,۲۲۴
هواپیما	۲۳,۳۰۸	-	-	(۶,۹۹۲)	۱۶,۳۱۶
نفت و انرژی	۱۰۶,۶۹۹	-	-	(۳۲,۰۱۰)	۷۴,۶۸۹
مسئولیت	۹۲۸	-	-	(۲۷۸)	۶۵۰
سایر رشته ها (p&i)	۵,۶۳۶	-	-	(۱,۶۹۱)	۳,۹۴۵
درمان	۸۵۰,۵۰۰	-	-	(۲۵۵,۱۵۰)	۵۹۵,۳۵۰
عمر زمانی	۱۵۰,۰۰۰	-	-	(۴۵,۰۰۰)	۱۰۵,۰۰۰
جمع کل	۱,۳۷۹,۴۰۸	-	-	(۴۱۴,۸۱۹)	۹۶۴,۵۸۹

۵-۱- درآمد حق بیمه اتکایی قبولی (ناخالص)

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال					
رشته بیمه ای	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه قبولی آتی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سالهای آتی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه برگشتی قبولی جاری
آتش سوزی	۱۷۱,۵۳۴	-	۱۷۱,۵۳۴	-	-
باربری	۲۶,۵۷۳	-	۲۶,۵۷۳	-	-
کشتی	۱۵,۳۳۹	-	۱۵,۳۳۹	-	-
مهندسی	۲۸,۸۹۲	-	۲۸,۸۹۲	-	-
هواپیما	۲۳,۳۰۸	-	۲۳,۳۰۸	-	-
نفت و انرژی	۱۰۶,۶۹۹	-	۱۰۶,۶۹۹	-	-
مسئولیت	۹۲۸	-	۹۲۸	-	-
سایر رشته ها (p&i)	۵,۶۳۶	-	۵,۶۳۶	-	-
درمان	۸۵۰,۵۰۰	-	۸۵۰,۵۰۰	-	-
عمر زمانی	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	-	-
جمع کل	۱,۳۷۹,۴۰۸	-	۱,۳۷۹,۴۰۸	-	-

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به
 میلیون ریال

رشته بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری (مازاد خسارت واگذاری)	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی	جمع
آتش سوزی	۴۲,۲۴۲	(۱۵,۸۴۱)	۲۶,۴۰۱
باربری	۸,۲۳۷	(۳,۴۷۵)	۴,۷۶۲
کشتی	۵,۴۱۹	(۲,۰۳۲)	۳,۳۸۷
مهندسی	۷,۳۷۸	(۲,۷۶۷)	۴,۶۱۲
هواپیما	۶,۰۲۱	(۲,۲۵۸)	۳,۷۶۳
نفت و انرژی	۲۷,۵۶۴	(۱۰,۳۳۷)	۱۷,۲۲۸
مسئولیت	-	-	-
سایر رشته ها (p&i)	۸۵	(۳۲)	۵۳
درمان	-	-	-
عمر زمانی	-	-	-
	۹۶,۹۴۷	(۳۶,۷۴۱)	۶۰,۲۰۶

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به
 ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

از محل ذخایر فنی	از محل سایر منابع	
-	۵۳۰,۸۱۲	سود سپرده های بانکی
-	۹۹	سود سهام
-	۶۲۳	سود از محل صندوق بادرآمد ثابت
-	۵۳۱,۵۳۴	
یادداشت ۷	یادداشت ۱۴	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۸- خسارت پرداختی ناخالص

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	خسارت پرداختی	هزینه کارشناسی	باز یافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت پرداختی ناخالص
آتش سوزی	-	-	-	۹,۸۲۴	۹,۸۲۴
باربری	-	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-
مهندسی	-	-	-	-	-
هواپیما	-	-	-	-	-
نفت و انرژی	-	-	-	-	-
مسئولیت	-	-	-	-	-
سایر رشته ها (p&i)	-	-	-	-	-
درمان	-	-	-	۲۷۷,۸۷۸	۲۷۷,۸۷۸
عمر زمانی	-	-	-	-	-
جمع کل	-	-	-	۲۸۷,۷۰۱	۲۸۷,۷۰۱

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

۹-۱- باتوجه به اینکه خسارتهای اعلامی به شرکت تماماً سهم نگهداری می باشد لذا خسارت سهم بیمه گران اتکایی موضوعیت ندارد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۰- تغییرات سایر ذخایر فنی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ -
 مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
آتش سوزی	-	۳,۸۷۹	۳,۸۷۹
باربری	-	۵۵۰	۵۵۰
کشتی	-	۲۹۸	۲۹۸
مهندسی	-	۶۴۵	۶۴۵
هواپیما	-	۵۱۹	۵۱۹
نفت و انرژی	-	۲,۳۷۴	۲,۳۷۴
مسئولیت	-	۲۸	۲۸
سایر رشته ها (p&i)	-	۱۶۷	۱۶۷
درمان	-	۲۵,۵۱۵	۲۵,۵۱۵
عمر زمانی	-	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
	-	۳۸,۴۷۴	۳۸,۴۷۴

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۱- سایر هزینه های بیمه ای

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	یادداشت
۱۲۱,۲۰۰	۱۱-۱
کارمزد بیمه گران اتکایی	

۱۱-۱- هزینه کارمزد بیمه گران اتکایی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	
۴۳,۱۳۹	آتش سوزی
۷,۳۵۲	باربری
۲,۳۸۵	کشتی
۶,۳۰۷	مهندسی
۳,۱۷۹	هوابیما
۱۶,۱۹۵	نفت و انرژی
۲۰۴	مسئولیت
۴۳۸	سایر رشته ها (p&i)
-	درمان
۴۲,۰۰۰	عمر زمانی
۱۲۱,۲۰۰	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۲- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال				درآمد های بیمه ای			
	هزینه های بیمه ای		درآمد های بیمه ای		حق بیمه اتکایی و اگذاری		حق بیمه اتکایی قبولی	
	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی	کارمزد و کارمزد منافعی
۲۶,۸۳۱	(۵۶,۸۴۱)	(۳,۸۷۹)	(۴۳,۱۳۹)	(۹,۸۱۴)	۹۳,۶۷۳	(۲۶,۴۰۱)	۱۲۰,۰۷۴	آتش سوزی
۴,۹۴۰	(۷,۹۰۲)	(۵۵۰)	(۷,۳۵۲)	-	۱۲,۸۴۳	(۴,۷۶۲)	۱۷,۶۰۴	باربری
۴,۶۶۸	(۲,۶۸۳)	(۲۹۸)	(۲,۳۸۵)	-	۷,۳۵۰	(۳,۳۸۷)	۱۰,۷۳۷	کشتی
۸,۶۶۰	(۶,۹۵۲)	(۶۴۵)	(۶,۳۰۷)	-	۱۵,۶۱۳	(۴,۶۱۲)	۲۰,۲۲۴	مهندسی
۸,۸۵۵	(۳,۶۹۷)	(۵۱۹)	(۳,۱۷۹)	-	۱۲,۵۵۲	(۳,۷۶۳)	۱۶,۳۱۶	هواپیما
۲۸,۸۹۲	(۱۸,۵۶۹)	(۳,۳۷۴)	(۱۶,۱۹۵)	-	۵۷,۴۶۱	(۱۷,۳۲۸)	۷۴,۶۸۹	نفت و انرژی
۴۱۸	(۲۳۲)	(۳۸)	(۲۰۴)	-	۶۵۰	-	۶۵۰	مسئولیت
۲,۲۸۷	(۶۰۵)	(۱۶۷)	(۴۳۸)	-	۳,۸۹۲	(۵۳)	۳,۹۴۵	سایر رشته ها (p&I)
۲۹۱,۹۵۷	(۳۰۳,۳۹۳)	(۲,۵۵۱۵)	-	(۲۷۷,۸۷۸)	۵۹۵,۳۵۰	-	۵۹۵,۳۵۰	درمان
۵۸,۵۰۰	(۴۶,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)	(۴۲,۰۰۰)	-	۱۰۵,۰۰۰	-	۱۰۵,۰۰۰	عمر زمانی
۴۵۷,۰۰۸	(۳۸۷,۳۷۵)	(۳۸,۴۷۴)	(۱۲۱,۲۰۰)	(۲۸۷,۷۰۱)	۹۰۴,۳۸۳	(۶۰,۲۰۶)	۹۶۴,۵۸۹	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۳- هزینه های اداری و عمومی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷

یادداشت	روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال
۱۳-۱	۱۹,۶۹۳
۱۳-۲	۶۹,۲۸۱
	<u>۸۸,۹۷۳</u>

هزینه های پرسنلی

هزینه های اداری تشکیلاتی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷

روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

۱۰,۸۴۷
۵,۶۴۴
۱,۴۲۷
۱,۰۰۱
۳۹۷
۲۱۳
۱۶۵
<u>۱۹,۶۹۳</u>

۱۳-۱- هزینه های پرسنلی

حقوق و دستمزد

پاداش و کارانه

مزایای پایان خدمت کارکنان

حق بیمه سهم کارفرما

اضافه کاری

مزایای غیر نقدی

عیدی

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲-۱۳- هزینه اداری تشکیلاتی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		
۵۰,۰۰۰	هزینه های قبل از تاسیس	
۶,۱۰۶	استهلاک	
۱,۷۴۸	هزینه های ثبتی و قانونی	
۱,۴۰۰	حق الزحمه کارشناسان	
۱,۱۷۸	هزینه پشتیبانی و نرم افزار	
۱,۰۱۹	تعمیرات اثاثیه ومنصوبات	
۶۰۰	هزینه حسابرسی	
۳۴۹	ملزومات و نوشت افزار	
۱۴۴	لوازم آشپزخانه و آبدارخانه	
۶۸	هزینه اشتراک آب، برق، گاز و تلفن	
۶,۶۶۹	سایر	
۶۹,۲۸۱	جمع	

۱۴- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال		یادداشت
۵۳۱,۵۳۴	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱۵۷)		سود(زیان) حاصل از تسعیر دارایی های ارزی عملیاتی
۵۳۱,۳۷۷		جمع

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۵- هزینه های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	
	اشخاص وابسته - هزینه تعهدات اجاره سرمایه ای
(۶۴,۱۹۷)	
(۶۴,۱۹۷)	

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال	یادداشت	
		درآمد اجاره
۱۷,۹۳۰	۱۶-۱	
۱۷,۹۳۰		

۱۶-۱- درآمد اجاره بابت اجاره ۵ طبقه از ساختمان شرکت به شرکت بیمه سامان می باشد.

۱۷- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	
۸۹۹,۴۱۲	(۴۶,۲۶۷)	سود (زیان) قبل از مالیات
(۸۸,۶۰۷)	۱۲,۶۸۷	اثر مالیاتی
۸۱۰,۸۰۵	(۳۳,۵۸۰)	سود (زیان) خالص
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۳۲۴	(۱۳)	سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱۸- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۵۹,۵۵۹	۱۸-۱
تنخواه گردان	۱۲	
	<u>۵۹,۵۷۱</u>	

۱۸-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی

نام بانک	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
بانک سامان	۵۹,۵۵۹	

۱۹- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

ریالی	ارزی	جمع	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۷,۰۷۰	-	۹۷۷,۰۷۰	
۱۷۱,۷۱۲	۸۴,۵۳۴	۲۵۶,۲۴۶	
۱,۱۴۸,۷۸۲	۸۴,۵۳۴	۱,۲۳۳,۳۱۵	

کوتاه مدت:

حساب های دریافتنی:

داخلی:

اشخاص وابسته:

بیمه سامان - سهامدار

سایر اشخاص

جمع کل

۱۹-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۷,۰۷۰	-	-	۹۷۷,۰۷۰
۲۵۶,۲۴۶	-	-	۲۵۶,۲۴۶
۱,۲۳۳,۳۱۵	-	-	۱,۲۳۳,۳۱۵

مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

۱۹-۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر

است:

ریالی	ارزی	جمع	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۷,۰۷۰	-	۹۷۷,۰۷۰	
۱۲۱,۵۴۰	-	۱۲۱,۵۴۰	
۱,۰۹۸,۶۱۰	-	۱,۰۹۸,۶۱۰	

داخلی:

بیمه سامان

بیمه ملت

جمع سایر اشخاص بالای ۱۰ درصد

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۰- سهم بیمه گران اتکایی واگذاری از ذخایر فنی

یادداشت	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
	میلیون ریال	
از ذخیره خسارت معوق	۲۸ الی ۳۰	۰
از حق بیمه عاید نشده	۲۸ الی ۳۰	۳۶,۷۴۱
		<u>۳۶,۷۴۱</u>

۲۱- سایر دریافتنی ها

یادداشت	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
	میلیون ریال	
سایر دریافتنی ها:		
کوتاه مدت:		
اشخاص وابسته:		
بیمه سامان - سهامدار	۱۶-۱	۱۷,۹۳۰
		<u>۱۷,۹۳۰</u>
سایر اشخاص	۲۱-۱	۱۲۰
سازمان امور مالیاتی - مالیات و عوارض ارزش افزوده	۲۱-۲	۱۲,۲۴۲
جمع کل		<u>۳۰,۲۹۲</u>

۲۱-۱- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
	میلیون ریال	
سایر اشخاص		
کوتاه مدت:		
سود سهام دریافتنی		۹۹
سایر حساب های دریافتنی		۲۱
		<u>۱۲۰</u>

۲۱-۲- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران و به منظور تسهیل فرآیند اجرای نظام مالیات بر ارزش افزوده صادر شده است، مقرر شد شرکتهای بیمه مستقیم نسبت به وصول مالیات و عوارض ارزش افزوده از بیمه گذاران اقدام و کل وجوه مزبور را به سازمان امور مالیاتی واریز نمایند در این صورت واریز مالیات و عوارض بابت حق بیمه سهم اتکایی توسط بیمه گر اتکایی موضوعیت نخواهد داشت. باتوجه به اینکه براساس بند یاد شده بیمه گر مستقیم، مالیات و عوارض کل حق بیمه (سهم خود و سهم بیمه گر اتکایی) را بصورت یکجا پرداخت می نماید؛ برای بیمه گر اتکایی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی ایجاد می شود که پس از فرآیند رسیدگی قابل استرداد است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۱-۳- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۲۹۲	-	-	۳۰,۲۹۲
۳۰,۲۹۲	-	-	۳۰,۲۹۲

سایر دریافتنی ها

۲۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

یادداشت	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱	۶۰,۰۵۰
۲۲-۲	۱۰۶,۴۴۱
۲۲-۳	۱,۱۱۰,۰۰۰
	۱,۲۷۶,۴۹۱

سرمایه گذاری های جاری
 سرمایه گذاری های بلند مدت
 سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۲۲-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	کاهش ارزش	خالص ارزش فروش
بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱-۱	۲۴,۸۲۳	-	۲۲,۳۴۴
۲۲-۱-۲	۳۵,۲۲۷	-	۳۵,۳۱۵
	۶۰,۰۵۰	-	۵۷,۶۵۹

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
 (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
 سهام شرکت ها
 واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
 جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۱-۲۲- سرمایه گذاری جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۳/۳۱			سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
تعداد سهام	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	
	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام شرکت ها:
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۶۷	۱۱,۳۶۰	فرابورس ایران
۲۰۰,۰۰۰	۳,۷۲۴	۴,۱۰۴	صنایع شیمیایی ایران
۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۳۲	۶,۸۸۰	پالایش نفت اصفهان
	۲۴,۸۲۳	۲۲,۳۴۴	

۱-۲۲- مانده سرمایه گذاری بابت تعداد ۳,۵۰۰,۰۰۰ واحد از صندوق با درآمد ثابت کمند با نرخ ابطال ۱۰۰۰۹۰ ریال (۳۵,۳۱۵ میلیون ریال) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ می باشد.

۲-۲۲- تعداد ۱۰۰,۰۰۰ ورقه از اوراق مرابحه عام شماره ۷۶-ش.خ.۰۳۰۴۰۶ به ارزش دفتری ۱۰۶,۴۴۱ میلیون ریال و با ارزش بازار هر ورقه ۱۰۰۲,۷۳۰ ریال (مبلغ ۱۰۰,۲۷۳ میلیون ریال) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ و با سررسید در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۴ می باشد.

۳-۲۲- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱			نوع ارز
مبلغ ارزی	مبلغ	نرخ سود	
	میلیون ریال	درصد	
	۱,۱۱۰,۰۰۰	۲۰	ریال

بانک ریالی:
سامان

۱-۳-۲۲- شرکت دارای ۲ فقره سپرده های بانکی ۳ ساله با سررسید ۱۴۰۳/۱۱/۲۵ و نرخ سود بانکی ۲۰ درصد می باشد.

۴-۲۲- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

۱-۴-۲۲- باتوجه به اینکه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۳ تاسیس گردیده کلیه سرمایه گذاری های صورت پذیرفته به شرح یادداشت ۲۲ فوق از محل سایر منابع صورت گرفته است.

شرکت بیمه انکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۳- دارایی های ثابت مشهود

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته			بهای تمام شده		
	مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	فروخته شده
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	-	-	-	-	۸۶۱,۴۲۹	-
۸۶۱,۴۲۹	-	-	-	-	۸۶۱,۴۲۹	-
۴۷۳,۴۸۴	۵,۰۸۷	-	۵,۰۸۷	-	۴۷۸,۵۷۱	-
۲,۹۴۱	۱۵۸	-	۱۵۸	-	۳,۰۹۸	-
۱,۳۲۷,۸۵۳	۵,۲۴۵	-	۵,۲۴۵	-	۱,۳۳۳,۰۹۸	-

زمین

ساختمان

اثاثه و منقوبات

۲۳-۱ حارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۲۰۴۷ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوش بیمه ای برخوردار می باشد.

۲۳-۲ زمین و ساختمان با ارزش دفتری ۱,۳۳۵ میلیارد ریال (ارزش کارشناسی ۱,۳۵۳ میلیارد ریال) بابت قرارداد اجاره به شرط تملیک در وثیقه بانک سامان می باشد.

۲۴- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)			استهلاک انباشته			بهای تمام شده		
مبلغ دفتری	مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای دوره	حق امتیاز تلفن ها
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	-	-	-	-	-	۱۴۰	-	نرم افزار
۱۴۰	-	-	-	-	-	۱۴۰	-	
۸,۷۷۰	۸۶۰	-	۸۶۰	-	۹,۶۳۰	۹,۶۳۰	-	
۸,۹۱۰	۸۶۰	-	۸۶۰	-	۹,۷۷۰	۹,۷۷۰	-	

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
ریالی	ارزی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:		
حساب های پرداختنی:		
داخلی:		
سایر اشخاص :		
۸۸,۱۰۷	-	۸۸,۱۰۷
۱,۲۹۲	-	۱,۲۹۲
۸۹,۳۹۸	-	۸۹,۳۹۸
بیمه مرکزی		
سایر		
جمع کل		

۲۵-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۳/۳۱		
ریالی	ارزی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۱۰۷	-	۸۸,۱۰۷
۸۸,۱۰۷	-	۸۸,۱۰۷

داخلی :
بیمه مرکزی
جمع سایر اشخاص بالای ۱۰ درصد

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۶- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

نحوه تشخیص رسیدگی نشده	۱۴۰۱/۰۳/۳۱					
	مالیات			درآمد		
	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	سود (زیان) شامل مالیات ابرازی
	۷۵,۹۲۰	-	-	-	۲۰,۳,۶۸۱	۸۵۳,۱۴۵
						۱۴۰۱/۰۳/۳۱

۲۶-۱ مالیات عملکرد دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ با توجه به سود ابرازی پس از اعمال معافیت های مقرر محاسبه و منظور شده است .

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۷- سایر پرداختنی ها

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	کوتاه مدت:
۶۲,۸۲۸	اشخاص وابسته
۵,۶۷۰	سایر اشخاص
۶۸,۴۹۸	جمع کل

۲۷-۱- سایر پرداختنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال		کوتاه مدت:
۵۴,۷۴۶	۲۷-۱-۱	بیمه سامان - اشخاص وابسته (سهامدار)
۱,۶۴۴	۲۷-۱-۱	هلدینگ سرآمد - اشخاص وابسته (سهامدار)
۶,۴۳۸	۲۷-۱-۲	کارگزاری بانک سامان - اشخاص وابسته (سهامدار)
۴۱۵		سیستم اداری چارگون
۱,۱۰۵		مالیات و بیمه حقوق - خرداد ۱۴۰۱
۶۰۰		موسسه حسابرسی بهراد مشار
۳,۵۵۰		سایر بستانکاران
۶۸,۴۹۸		جمع کل

۲۷-۱-۱ - مانده بدهی های فوق مربوط به هزینه های انجام شده قبل از بهره برداری توسط هیات موسس می باشد.

۲۷-۱-۲ - مانده بدهی فوق بابت خرید اعتباری سهام توسط کارگزاری بانک سامان بوده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه شده است.

شرکت بیمه انکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۲۸ الی ۳۰ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضي نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده
(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱/۰۳/۳۱

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق		ذخیره حق بیمه عاید نشده		جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری سهم انکایی سال جاری	سهم نگهداری سهم انکایی جمع کل
آتش سوزی	۸,۹۳۱	۸۹۳	۹,۸۲۴	۵۱,۴۶۰	۶۱,۲۸۴
باربری	-	-	-	۸,۹۶۸	۸,۹۶۸
کشتی	-	-	-	۴,۶۰۲	۴,۶۰۲
مهندسی	-	-	-	۸,۶۶۷	۸,۶۶۷
هواپیما	-	-	-	۶,۹۹۲	۶,۹۹۲
نفت و انرژی	-	-	-	۳۲,۰۱۰	۳۲,۰۱۰
مستولیت	-	-	-	۲۷۸	۲۷۸
سایر رشته ها (p&i)	-	-	-	۱,۶۹۱	۱,۶۹۱
درمان	۲۵۲,۶۱۶	۲۵,۲۶۲	۲۷۷,۸۷۸	۲۵۵,۱۵۰	۵۳۳,۰۲۸
عمر زمانی	-	-	-	۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰
	۲۶۱,۵۴۷	۲۶,۱۵۵	۲۸۷,۷۰۱	۴۱۴,۸۱۹	۷۰۲,۵۲۰
			۲۸۷,۷۰۱	۲۷۸,۰۷۸	۳۶,۷۴۱

پیوست گزارش
بهراد مشار

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳۱- سایر ذخایر فنی

۳۱-۱- ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	رشته بیمه ای
میلیون ریال	
۳,۸۷۹	آتش سوزی
۵۵۰	باربری
۲۹۸	کشتی
۶۴۵	مهندسی
۵۱۹	هواپیما
۲,۳۷۴	نفت و انرژی
۲۸	مسئولیت
۱۶۷	سایر رشته ها (p&i)
۲۵,۵۱۵	درمان
۴,۵۰۰	عمر زمانی
۳۸,۴۷۴	جمع

۳۲- تسهیلات مالی

۳۲-۱- تعهدات اجاره سرمایه ای از بانک سامان بشرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	
۱,۳۶۹,۲۶۸	بانک سامان
(۳۸۹,۵۵۷)	سود و کارمزد سال های آتی
۹۷۹,۷۱۱	
(۶۷۰,۷۲۹)	حصة بلند مدت
۳۰۸,۹۸۱	حصة جاری

۳۲-۲- تعهدات اجاره سرمایه ای مرتبط با تحصیل دارایی های ثابت (عرصه و اعیان ساختمانی) از طریق اجاره به شرط تملیک می باشد. طبق قرارداد اجاره، مدت قرارداد ۳ سال و مبلغ اجاره سالانه ۴۹۷.۹۱۶ میلیون ریال (هرقسط ۴۱.۴۹۳ میلیون ریال) می باشد.

۳۲-۳- تسهیلات مالی مربوط به تعهدات اجاره سرمایه ای و در ازای وثیقه قراردادن زمین و ساختمان شرکت به ارزش کارشناسی ۱.۳۵۳ میلیارد ریال دریافت شده است.

دوره مالی ۴ ماهه و

۱۷ روزه منتهی به

۱۴۰۱/۰۳/۳۱

میلیون ریال

۱,۴۲۷
۱,۴۲۷

۳۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده در ابتدای سال
ذخیره تأمین شده طی سال
مانده در پایان سال

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳۴ - سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ مبلغ ۲.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم هزار ریالی با نام که ۵۰ درصد آن پرداخت شده و مبلغ ۱.۲۵۰.۰۰۰ میلیون ریال در تعهد سهامداران می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۳/۳۱					
تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ سهام ثبت شده	مبلغ سهام سرمایه تعهد شده	مبلغ سهام - سرمایه پرداخت شده	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	۴۵۰,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰	شرکت توسعه سرمایه گذاری سامان
۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۳۷۵,۰۰۰	۱۸۷,۵۰۰	۱۸۷,۵۰۰	شرکت بیمه سامان
۲۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۹٪	۲۱۲,۵۰۰	۱۰۶,۲۵۰	۱۰۶,۲۵۰	شرکت گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان
۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۲۵,۰۰۰	۶۲,۵۰۰	۶۲,۵۰۰	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش
۱۲۴,۸۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۲۴,۸۰۰	۶۲,۴۰۰	۶۲,۴۰۰	شرکت هلدینگ سرآمد
۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۳٪	۶۲,۵۰۰	۳۱,۲۵۰	۳۱,۲۵۰	شرکت شیشه همدان
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	شرکت پمپ سازی ایران
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	شرکت توسعه امید آتیه اندیش
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۲۵,۰۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	موسسه تامین آتیه کارکنان سامان
۱,۰۵۰,۲۰۰,۰۰۰	۴۲٪	۱,۰۵۰,۲۰۰	۵۲۵,۱۰۰	۵۲۵,۱۰۰	سهامداران حقوقی و حقیقی
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	جمع

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳۵- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	
-	مانده در ابتدای دوره
۳۸,۸۶۱	انتقال از محل سود خالص
۳۸,۸۶۱	مانده در پایان دوره

۳۶- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	
۰	مانده در ابتدای دوره
۷۷,۷۲۳	انتقال از محل سود خالص
۷۷,۷۲۳	مانده در پایان دوره

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳۷- نقد حاصل از عملیات	دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال
سود خالص	۷۷۷,۲۲۵
تعدیلات:	
هزینه مالیات بر درآمد	۷۵,۹۲۰
هزینه مالی	۶۴,۱۹۷
استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	۶,۱۰۶
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۴۲۷
جمع تعدیلات	۱۴۷,۶۵۰
تغییرات در سرمایه در گردش:	
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	(۱,۲۳۳,۳۱۵)
کاهش (افزایش) سهم بیمه گران و بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	(۳۶,۷۴۱)
کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی	(۳۰,۲۹۲)
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۸۹,۳۹۸
افزایش (کاهش) سایر پرداختنی های عملیاتی	۶۸,۴۹۸
افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق	۲۸۷,۷۰۱
افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۱۴,۸۱۹
افزایش سایر ذخایر فنی	۳۸,۴۷۴
جمع تغییرات در سرمایه در گردش	(۴۰۱,۴۵۸)
نقد حاصل از عملیات	۵۲۳,۴۱۷

۳۸- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۳۸- مبادلات غیر نقدی	دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال
اجاره سرمایه ای زمین و ساختمان	۱,۰۴۰,۰۰۰

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تهیه شده از طریق مدیریت ریسک، ریسکهای شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسي و کمیته حسابرسي شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس صورتهای مالی حسابرسي نشده دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ بعنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره شرکت تهیه شده است.

با عنایت به گزارش توانگری شرکت برای دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک (معادل ۳۰۹ درصد) شرکت نیازمند تأمین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسکها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده بررسی می کند.

۳۹-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسي نشده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ مطابق آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۳۰۹ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری برای سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و تأییدیه بیمه مرکزی اخذ می گردد. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ به شرح زیر است:

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک- حسابرسي نشده
ریسک بیمه گری (R۱)	۶۵۲,۷۳۰
ریسک بازار (R۲)	۷,۶۹۵
ریسک اعتبار (R۳)	۳۲,۸۵۴
ریسک نقدینگی (R۴)	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۶۵۳,۶۰۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲,۰۱۸,۳۱۶
نسبت توانگری مالی (درصد)	۳۰۹

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۳۹-۱-۱- ریسک بیمه گری:

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است. افزایش حق بیمه اتکایی قبولی، عمدتاً به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد و اگذاری مازاد خسارت شرکت، افزایش سرمایه و خالص ارزش دارائیهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۳۹-۱-۲- ریسک بازار:

ریسک بازار ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است. بخش خاصی از این ریسک مربوط به ریسک نرخ ارز است و بیشتر زمانی بروز می کند که بیمه نامه ارزی بوده و شرکت بیمه متعهد به پرداخت خسارت به صورت ارزی است. در این زمینه و به منظور کنترل این نوع ریسک، شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام) ذخایر مناسبی را در صورتهای مالی لحاظ نموده است. همچنین با پرتفوی مناسب و متوازن و ایجاد تعادل در سبد دارایی ها و بدهی های ارزی خود، ریسک را مدیریت نموده و آثار نامطلوب آن را کاهش می دهد.

بخش دیگری از ریسک نیز ناشی از تغییر قیمت بازار دارایی ها و سرمایه گذاری های شرکت است که تغییرات نرخ سود بانکی و یا تغییرات شاخص های عمومی در بازار سهام می تواند منجر به کاهش دارایی یا درآمد شرکت شود. به منظور کنترل این ریسک سرمایه گذاری های شرکت در شورای سرمایه گذاری مطرح و بر اساس نظرات اعضا، عمده منابع شرکت به صورت سپرده های بانکی و نیز سرمایه گذاری در اوراق بهادار بورسی سرمایه گذاری می گردد.

۳۹-۱-۳- ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۳۹-۱-۴- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی بطور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۳۹-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه کنترل و مدیریت می نماید.

۴۰- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۰-۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه دارایی های احتمالی است.

۴۰-۲- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه بدهی های احتمالی است.

۴۰-۳- در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای است.

۴۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورتهای مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل صورتهای مالی نبوده، رخ نداده است.

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۴۲- معاملات با اشخاص وابسته

۴۲-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه قبولی	درآمد اجاره	پرواخت هزینه به نایب از شرکت	خرید کالا و خدمات
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت بیمه سامان	سهامدار	-	۹۷۷,۰۷۰	۱۷,۹۳۰	۵۴,۷۴۶	-
	شرکت هلدینگ سرآمد	سهامدار	-	-	-	۱,۶۴۴	-
	کارگزاری بانک سامان	سهامدار	-	-	-	-	۱۰۰
	بانک سامان	سهامدار مشترک	-	-	-	-	۱,۳۴۰,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	بانک سامان	سهامدار مشترک	-	-	-	-	۱,۳۴۰,۱۰۰
جمع کل							
				۹۷۷,۰۷۰	۱۷,۹۳۰	۵۶,۳۸۹	۱,۳۴۰,۱۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۲-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	سایر دریافتی ها	سایر پرداختی ها	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
						خالص	طلب
سایر اشخاص وابسته	بانک سامان	-	-	-	(۹۷۹,۷۱۱)	-	(۹۷۹,۷۱۱)
	شرکت بیمه سامان	۹۷۷,۰۷۰	-	۱۷,۹۳۰	(۵۴,۷۴۶)	۹۴۰,۲۵۴	-
	شرکت هلدینگ سرآمد	-	-	-	(۱,۶۴۴)	-	(۱,۶۴۴)
	کارگزاری بانک سامان	-	-	-	(۶,۴۳۸)	-	(۶,۴۳۸)
	جمع کل	۹۷۷,۰۷۰	-	۱۷,۹۳۰	(۱۰,۰۳۴,۴۵۶)	۹۴۰,۲۵۴	(۹۸۷,۷۹۳)

شرکت بیمه اتکایی سامان (سهامی عام)

گزارش مالی دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۴ ماهه و ۱۷ روزه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۱

۴۳- وضعیت ارزی

دارایی های و بدهی های پولی ارزی در پایان دوره مالی بشرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۳/۳۱			
درهم امارات	یورو	دلار	
۳۲,۰۷۹	۵۳,۱۷۲	۲۶۷,۴۲۷	مطالبات از بیمه گران اتکایی ارزی
۳۲,۰۷۹	۵۳,۱۷۲	۲۶۷,۴۲۷	جمع دارایی های پولی ارزی
۳۲,۰۷۹	۵۳,۱۷۲	۲۶۷,۴۲۷	خالص دارایی ها و بدهی های ارزی ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

۴۳-۱- ارز حاصل از حق بیمه قبولی، خسارت دریافتی و ارز پرداختی بابت حق بیمه واگذاری و خسارت پرداختی طی دوره مورد گزارش عمدتاً به شرح زیر است:

مبلغ			
درهم امارات	یورو	دلار	
۳۹,۳۷۵	۶۲,۴۶۵	۳۱۹,۸۶۴	حق بیمه اتکایی قبولی
۶,۶۹۴	۹,۳۷۰	۴۸,۴۶۶	کارمزد اتکایی قبولی